

**FAKTOR DETERMINAN YANG MEMPENGARUHI
PERILAKU MANAJEMEN KEUANGAN KARYAWAN KSPPS
TAMZIS BINA UTAMA AREA DIY**



SKRIPSI

Diajukan kepada Progam Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam Institut Ilmu Al Qur'an An Nur Yogyakarta
untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E.)

Oleh :

Ahmad Lutfi Khanafi

(NIM: 21401998)

**PROGAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT ILMU AL-QUR'AN AN-NUR YOGYAKARTA**

2025

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Lutfi Khanafi
NIM : 21401998
TTL : Bantul, 23 April 2003
Prodi/Semester : Ekonomi Syariah/VIII
Alamat Rumah : Rt 02, Pringgading, Guwosari, Pajangan, Bantul, DIY
Alamat Domisili : PP An Nur Ngrukem Komplek Nurul Huda
Judul : Faktor Determinan Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Karyawan KSPPS Tamzis Bina Utama Area DIY

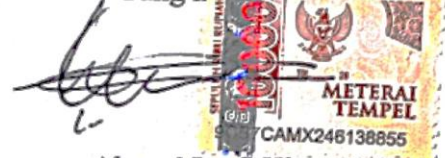
Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa:

1. Skripsi yang saya ajukan, benar asli karya ilmiah yang saya tulis sendiri.
2. Bilamana skripsi telah dimunaqasyahkan dan diwajibkan revisi, maka saya bersedia dan sanggup merevisi dalam waktu sesuai dengan keputusan sidang munaqasyah sebagaimana tercantum dalam berita acara. Jika ternyata melebihi batas waktu yang ditentukan, maka saya bersedia untuk dikurangi nilainya atau dinyatakan gugur dan bersedia mengikuti munaqasyah ulang dengan biaya sendiri.
3. Apabila di kemudian hari ternyata diketahui bahwa karya tersebut bukan karya saya (plagiasi) baik sebagian maupun keseluruhan, maka saya bersedia menerima sanksi dan dibatalkan gelar kesarjanaan saya dengan segala hak yang melekat di dalamnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Bantul, 16 Juni 2025

Yang r



Ahmad Lutfi Khanafi
NIM. 21.40.1998

NOTA DINAS PEMBIMBING

Listiyowati, SE, M.Pd, Akt, CA, ASEAN CPA

Hal : Skripsi Sdra. Ahmad Lutfi Khanafi

Bantul, 16 Juni 2025

Kepada Yth.
Dekan Fakultas FEBI IIQ An Nur Yogyakarta
Di Tempat

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah meneliti, memberikan petunjuk, mengoreksi, dan melakukan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara/i:

Nama	:	Ahmad Lutfi Khanafi
NIM	:	21401998
Prodi	:	Ekonomi Syariah
Fakultas	:	Ekonomi Bisnis Islam
Judul	:	Faktor Determinan Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Karyawan KSPPS Tamzis Bina Utama Area DIY

Maka kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah layak untuk diujikan dalam sidang munaqosyah untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.). Kami berharap skripsi tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya.

Wassalamu 'alaikum Wr, Wb

Dosen Pembimbing Skripsi



Listiyowati, SE, M.Pd, Akt, CA, ASEAN CPA

NIDN. 0605048402



IIQ
AN NUR
YOGYAKARTA

جَامِعَةُ النُّورِ لِلْعُلُومِ الْقُرْآنِيَّةِ

INSTITUT ILMU AL QUR'AN AN NUR YOGYAKARTA

FAKULTAS : TARBIYAH - USHULUDDIN - EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

www.iiq-annur.ac.id / e-mail: iiqannur@gmail.com

HALAMAN PENGESAHAN
Nomor: 157/AK/IIQ/FEBI/VII/2025

Skripsi dengan judul:

**"FAKTOR DETERMINAN YANG MEMPENGARUHI PERILAKU MANAJEMEN
KEUANGAN KARYAWAN KSPPS TAMZIS BINA UTAMA AREA DIY".**

Disusun Oleh:

Ahmad Lutfi Khanafi

NIM : 21401998

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Ilmu Al Qur'an An Nur Yogyakarta,
telah diterima dan dinyatakan lulus dengan nilai 95 (A+) dalam sidang ujian munaqosyah
pada hari Kamis, tanggal 10 Juli 2025 untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

DEWAN PENGUJI MUNAQOSYAH

Penguji I

Eko Privojadmiko, S.E.I., M.E

NIDN: 2117048604

Penguji II

Rarasati Mawftiq, S.Pd., M.Si

NIDN: 2126098602

Pembimbing

Listiyowati, S.E., M.Pd, Akt, CA, ACPA

NIDN: 0605048402

Ketua Sidang

Listiyowati, S.E., M.Pd, Akt, CA, ACPA

NIDN: 0605048402

Sekretaris Sidang

Edo Segara Gustanto, S.E., M.E.

NIDN: 2121088303

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



M. Arif Kurniawan, S.H.I., M.E.I

NIDN: 2117088603

MOTTO

**“Ibadah, Disiplin, Tanggung Jawab, Jadi Diri Sendiri, Kerjakan, Selesaikan,
Cukup dan Berbagi”**

Lutfi bin Yanto

PERSEMBAHAN

Bapak Mamakku Tersayang dan Tercinta

Bapak Yanto dan Mamak Fatonah

Ucapan terimakasih yang tidak dapat diukur berapa banyaknya, atas segala doa serta semua yang bapak mamak usahakan untuk salah satu anakmu ini. Sehat-sehat *nggeh* pak mak.

Saudaraku Tersayang

Mas Arif, Mbak Ratika, dan Adikku Izul

Terimakasih atas doa, perhatian, dukungan, serta kasih sayang yang sangat berarti

Guru-Guruku

Terimakasih atas doa, perhatian dan ilmu yang telah diberikan

Almamater Tercinta

Institut Ilmu Al Qur'an An Nur Yogyakarta

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi adalah pengalihan tulisan dari satu bahasa ke dalam tulisan bahasa lain. Dalam skripsi ini transliterasi yang dimaksud adalah pengalihan kata-kata Arab yang ditulis ke dalam bahasa Indonesia. Penulisan transliterasi Arab-Indonesia di sini menggunakan transliterasi dari Keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988 Nomor: 158/1987 dan 0593b/1987 dengan sedikit perubahan dari penulis. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

1. Konsonan Tunggal

Huruf	Arab	Nama Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	<i>B</i>	Be
ت	Ta	<i>T</i>	Te
ث	Śa	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Ja	<i>J</i>	Je
ح	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	<i>Kh</i>	Ka dan ha
د	Dal	<i>D</i>	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	<i>R</i>	Er
ز	Zai	<i>Z</i>	Zet
س	Sin	<i>S</i>	Es
ش	Syin	<i>Sy</i>	Es dan ye
ص	Sad	<i>S</i>	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	<i>D</i>	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	<i>T</i>	Te (dengan titik di bawah)

Huruf	Arab	Nama Huruf Latin	Keterangan
ظ	Za	Z	Ze (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘....	Dengan koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Keterangan
--- َ ---	Fatḥah	A	A
--- ِ ---	Kasrah	I	I
--- ُ ---	Ḍammah	U	U

Contoh:

كتب : *Kataba*

يذهب : *Yazhabu*

سئل : *Su’ila*

ذكر :Zukira

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Keterangan
اَ - يَ	Fathah dan ya	ai	a dan i
اُ - وُ	Kasrah dan wawu	iu	a dan u

Contoh:

كيف : *Kaifa*

حول : *Haula*

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda:

- Fathah* + huruf *alif*, ditulis = a dengan garis di atas, seperti رجال *rijālun*
- Fathah* + huruf *alif Layyinah*, ditulis = a dengan garis di atas, seperti موسي *mūsā*
- Kasrah* + huruf *ya' mati*, ditulis = i dengan garis di atas, seperti مجيب *mujibun*
- Dammah* + huruf *wawu* mati, ditulis = u dengan garis di atas, seperti قلوبهم *qulūbuhum*

4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua:

a. *Ta' Marbutah* hidup

Ta' Marbutah yang hidup atau yang mendapat harakah *fathah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah “t”.

b. *Ta' Marbutah* mati

Ta' Marbutah yang *mati* atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”. Contoh: طلحة *Talḥah*

- c. Kalau *pada* kata yang terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang "al" serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h". Contoh: روضة الجنة
Raudah al-jannah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda syaddah, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu

Contoh:

رَبَّنَا = *rabbana*

كَبَّرَ = *kabbara*

6. Penulisan Huruf Alif Lam

- a. Jika bertemu dengan huruf *qamariyah*, maupun *syamsiah* ditulis dengan metode yang sama yaitu tetapi ditulis al-, Seperti :

الكَرِيمُ = *al-karīm al-kabīr*

الرَّسُولُ الْنِّسَاءُ = *al-rasūl al-nisa'*

- b. Berada di awal kalimat, ditulis dengan huruf kapital, Seperti :

الْعَزِيزُ الْحَكِيمُ = *al-Azīz al-hakīm*

- c. Berada di Tengah kalimat, ditulis dengan huruf kecil, Seperti :

يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ = *Yuhib al-Muhsinīn*

7. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh : شَيْءٌ = *syai'un*

أُمِرْتُ = *umirtu*

8. Penlisan Kata atau Kalimat

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il (kata kerja), isim atau huruf, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf Arab atau harakat yang dihilangkan. Dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut ditulis dengan kata sekata. Contoh:

وان الله خير الرازقين = *Wa innallāha lahuwa khairu al-Rāziqīn*

9. Huruf Kapital

Penggunaan huruf kapital seperti yang berlaku dalam EYD, seperti huruf kapital yang digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap harus awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Contoh:

وما محمد الا رسول = *wamā Muhammadun illā Rasūl.*

KATA PENGANTAR

Assalāmu'alaikum Warahmatullāhi Wabarakātuh

Alhamdulillah segala puji dan syukur atas kehadiran Allah Swt. atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad saw. beserta keluarga, para sahabat, serta pengikutnya hingga yaumul qiyamah. *Āmīn*.

Dengan segala kerendahan hati, peneliti menyadari bahwa skripsi yang peneliti tulis masih jauh dari kata sempurna. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi yang membacanya. *Āmīn*

Selanjutnya, penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, semangat serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terima kasih layak untuk peneliti ucapkan kepada berbagai pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah berperan dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti ucapkan terima kasih kepada;

1. Guru kita semua *Almaghfurlah* KH. Nawawi Abdul Aziz al-Hafiz, selaku pendiri dan pengasuh pertama beserta dewan dzuriyah Pondok Pesantren An Nur Ngrukem, Sewon, Bantul, Yogyakarta yang selalu menjadi sosok motivator, penyemangat, dan tauladan bagi peneliti untuk selalu belajar tanpa mengenal kata menyerah.
2. Bapak KH. Muslim Nawawi selaku ketua Yayasan Pondok Pesantren An Nur Ngrukem, Sewon, Bantul, Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Ahmad Sihabul Millah, M.A., selaku Rektor IIQ An Nur Yogyakarta, atas dedikasi tingginya dalam memajukan IIQ An Nur Yogyakarta, sehingga memotivasi peneliti untuk selalu menjaga nama baik almamater.

4. M. Arif Kurniawan, S.H.I., M.E.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IIQ An Nur Yogyakarta yang sekaligus menjadi motivator bagi peneliti agar senantiasa berusaha menuntut ilmu setinggi-tingginya.
5. Ibu Puji Solikhah, M.M., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah (ES) Fakultas Tarbiyah IIQ An Nur Yogyakarta yang senantiasa memberikan kemudahan bagi peneliti selama perkuliahan.
6. Ibu Listiyowati, SE, M.Pd, Akt, CA, ASEAN CPA., selaku Dosen pembimbing yang telah sabar mengarahkan dan membimbing peneliti selama penulisan skripsi ini, sehingga peneliti bisa menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
7. Seluruh dosen dan civitas akademika Institut Ilmu Al Quran (IIQ) An Nur Yogyakarta tanpa terkecuali, yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama peneliti belajar di kampus.
8. Kedua pahlawanku Bapak yanto dan Mamak Fatonah. Yang selalu mampu memberikan yang terbaik, selalu mendoakan serta mengusakan semuanya untuk anak-anaknya, selalu memberikan perhatian dan dukungan hingga peneliti mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana yang mereka impikan. Semoga bapak dan mamak selalu sehat, Panjang umur dan Bahagia selalu amiin.
9. Seluruh keluargaku, terkhusus keluargaku tercinta Mas Arif, Mbak Ratika, izul dan Dek Lumna yang selalu memberikan arahan, motivasi, ketenangan dan dukungan sehingga penulis terus berusaha dan berjuang sampai saat ini dan kedepannya.
10. Guruku terbaik, Abah Rumaizijat terimakasih atas segala ilmu yang Ikhlas diberikan, yang selalu memberikan perhatian dan motivasi, serta menjadi suritauladan bagi penulis, semoga abah selalu diberikan Kesehatan dan umur panjang.
11. Keluarga besar KSPSS Tamzis Bina Utama Area DIY terlebih Ibu Wien Arum, selaku Manajer Operasional KSPSS Tamzis Bina Utama Area yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu dalam penelitian ini.
12. Teman-temanku KKN Dusun Koripan II (Nisa Khairani, Ponco, Wisang, Syahlan, Faisal, Maryam, Riontina, Iis, Istiharoh, Syafina), terimakasih atas

segala kesenangan, moment, pelajaran, semangat, canda tawa, maaf dan dukungannya.

13. Keluarga besar Ekonomi Syariah Fakultas FEBI dan teman-teman angkatan 2021 terkhusus teman kelas ES 21 yang terus mendukung dan mendukung teman-teman lainnya, sama-sama berjuang hingga saat ini, tetap semangat dan terus belajar berkembang sukses selalu kedepannya.
14. Sahabat-sahabatku PMII IIQ An Nur Yogyakarta, yang selalu mendukung dan memberikan pembelajaran.
15. Keluarga besar Komplek Nurul Huda An Nur, terkhusus teman-teman pengurus harian.
16. Seluruh teman-teman dan berbagai pihak yang telah mendukung dan membantu peneliti selama ini.

Dengan kerendahan hati, peneliti ucapkan banyak terimakasih, tanpa kalian, karya sederhana ini, belum tentu terselesaikan. Semoga Allah Swt. membalas segala kebaikan kalian, *Jazākumullāh ahsanal jazā*.

Bantul, 22 Juni 2025

Peneliti

Ahmad Lutfi
Khanafi

NIM. 21.40.1998

ABSTRAK

Ahmad Lutfi Khanafi, *Faktor Determinan Yang Mempengaruhi Perilaku Manajemen Keuangan Karyawan KSPPS Tamzis Bina Utama Area DIY*. Skripsi, Progam Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Ilmu Al Qur'an An Nur Yogyakarta.

Masyarakat Indonesia belum sepenuhnya memiliki pengetahuan yang baik dalam pengelolaan keuangannya. Perkembangan dunia keuangan saat ini menghadirkan beragam pilihan dalam pengambilan keputusan keuangan. Perkembangan tersebut membawa dampak yang signifikan terhadap perilaku konsumsi masyarakat salah satunya di kalangan karyawan. Setiap karyawan memiliki tanggung jawab untuk mengelola keuangannya dengan bijak supaya terhindar dari kebiasaan konsumtif yang berlebihan. Bertanggung jawab dalam mengelola keuangan mencerminkan sikap bijak dalam menggunakan uang secara efisien.

Rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana pengaruh sikap keuangan, lingkungan social, dan *locus of control* terhadap perilaku manajemen keuangan karyawan KSPPS Tamzis Bina Utama Area DIY. Sehingga tujuan penelitian ini untuk mengetahui dan menganalisa rumusan masalah tersebut. Dengan bigitu penelitian ini menggunakan tiga variabel independent yaitu sikap keuangan, lingkungan social, dan *locus of control* serta perilaku manajemen keuangan sebagai variabel dependen.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan reseponden seluruh karyawan KSPSS Tamzis Bina Utama Area DIY yang berjumlah 62 karyawan. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data primer berupa kuesioner. Teknik analisis data yang digunakan adalah regersi linear berganda dan koefisien determinasi.

Hasil regresi berganda menunjukkan persamaan $Y = 6.709 + 0,537 X_1 + 0,266 X_2 - 0,042 X_3 + e$ dan juga menunjukkan bahwa secara parsial sikap keuangan (X_1) berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dibuktikan dengan nilai t_{hitung} sebesar $4,931 > t_{tabel} 2,001$ dan lingkungan sosial (X_2) berpengaruh signifikan terhadap perilaku manajemen keuangan dibuktikan dengan nilai t_{hitung} sebesar $2,707 > t_{tabel} 2,001$. Sedangkan *locus of control* (X_3) tidak berpengaruh terhadap perilaku manajemen keuangan secara parsial. Hasi uji koefisien determinan menunjukkan nilai 0,331.

Kata Kunci : *Lingkungan Sosial, Locus of Control, Perilaku Manajemen Keuangan, Dan Sikap Keuangan*

ABSTRACT

Ahmad Lutfi Khanafi, *The Determining Factors Influencing Financial Management Behavior of Employees at KSPPS Tamzis Bina Utama in the Yogyakarta Area*. Thesis, Sharia Economics Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, Institut Ilmu Al-Qur'an An Nur Yogyakarta.

The Indonesian society has not yet fully acquired adequate knowledge regarding proper financial management. The development of the financial world today presents a variety of options in financial decision-making, significantly affecting consumer behavior, including among employees. Every employee has a responsibility to manage their finances wisely in order to avoid excessive consumer habits. Responsible financial management reflects a wise attitude in using money efficiently.

The research problem addressed in this study is how financial attitude, social environment, and locus of control influence the financial management behavior of employees at KSPPS Tamzis Bina Utama in the Yogyakarta area. The objective of this study is to examine and analyze these issues. The research includes three independent variables: financial attitude, social environment, and locus of control, with financial management behavior as the dependent variable.

This research employs a quantitative approach with a sample of all 62 employees of KSPPS Tamzis Bina Utama in the Yogyakarta area. The data used are primary data collected through questionnaires. The data analysis techniques used are multiple linear regression and the coefficient of determination.

The multiple regression results show the equation: $Y = 6.709 + 0.537 X_1 + 0.266 X_2 - 0.042 X_3 + e$. The results also indicate that, partially, financial attitude (X_1) has a significant influence on financial management behavior, as evidenced by a t-value of 4.931, which is greater than the t-table value of 2.001. Similarly, the social environment (X_2) also has a significant effect on financial management behavior, supported by a t-value of 2.707, which is greater than the t-table value of 2.001. Meanwhile, locus of control (X_3) does not have a partial influence on financial management behavior. The **coefficient of determination (R^2) test result shows a value of 0.331.

Keywords: *Financial Attitude, Financial Management Behavior, Locus of Control, Social Environment.*

DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	vii
KATA PENGANTAR.....	xii
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	11
E. Kajian Pustaka	13
F. Sistematika Pembahasan	16
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Kerangka Teori.....	18
1. <i>Theory of Planned Behavior</i> (Teori Perilaku Terencana)	18
2. Perilaku Manajemen Keuangan.....	26
3. Sikap Keuangan.....	29
4. Lingkungan Sosial	30
5. <i>Locus Of Control</i>	33
B. Paradigma Penelitian	36
C. Hipotesis Penelitian	37
BAB III METODE PENELITIAN	38

A. Jenis Penelitian	38
B. Waktu dan Tempat Penelitian	38
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	39
D. Definisi Konseptual dan Operasional	40
E. Variabel dan Indikator penelitian	42
F. Teknik Pengumpulan Data	46
G. Uji Valliditas dan Reabilitas.....	48
H. Teknik Analisis Data	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	54
1. Profil KSPPS Tamzis Bina Utama Area Yogtakarta.....	54
2. Karakteristik Responden	55
B. Hasil Uji Kualitas Data.....	59
1. Hasil Uji Validitas Instrumen	59
2. Hasil Uji Reliabilitas Instrumen	66
C. Hasil Uji Prasyarat Data	69
1. Hasil Uji Normalitas	69
2. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	70
3. Hasil Uji Multikolinieritas.....	71
D. Statistik Deskriptif.....	72
1. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	72
E. Hasil Uji Hipotesis	73
1. Uji Regresi Linier Berganda.....	73
2. Uji Koefisien Determinasi (<i>R Square</i>)	79
F. Pembahasan	80
1. Pengaruh Sikap Keuangan (X_1) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	80
2. Pengaruh lingkungan sosial (X_2) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	82
3. Pengaruh <i>Locus of Control</i> (X_3) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Y)	83

BAB V PENUTUP	86
A. Kesimpulan.....	86
B. Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	97
CURICULUM VITAE.....	118

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Waktu dan Tempat	38
Tabel 3.2 Populasi Karyawan KSPPS Tamzis Area DIY	39
Tabel 3.3 Dimensi/indikator.....	43
Tabel 3.4 <i>Skala Likert</i>	48
Tabel 4.1 Berdasarkan Jenis Kelamin.....	56
Tabel 4.2 Berdasarkan Usia	56
Tabel 4.3 Berdasarkan Status	57
Tabel 4.4 Berdasarkan Pendidikan Terakhir.....	57
Tabel 4.5 Berdasarkan Pendapatan Perbulan	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas Instrumen Perilaku Manajemen Keuangan	59
Tabel 4.7 Hasil Uji Validitas Instrumen Sikap Keuangan (X_1)	60
Tabel 4.8 Hasil Uji Validitas Instrumen Lingkungan Sosial (X_2)	61
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas Instrumen <i>Locus of Control</i> (X_3)	63
Tabel 4.10 Hasil Uji Reabilitas Variabel Perilaku Manajemen Keuangan(Y).....	67
Tabel 4.11 Hasil Uji Reabilitas Variabel Sikap Keuangan (X_1).....	67
Tabel 4.12 Hasil Uji Reabilitas Variabel Lingkungan Sosial (X_2).....	68
Tabel 4.13 Hasil Uji Reabilitas Variabel <i>Locus of Control</i> (X_3).....	68
Tabel 4.14 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Test.....	70
Tabel 4.15 Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Glejser</i>).....	71
Tabel 4.16 Hasil Uji Multikolinieritas	72
Tabel 4.17 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	72
Tabel 4.18 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	75
Tabel 4.19 Hasil Uji Koefisien Determinan.....	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	<i>Theory of Planned Behavior</i>	20
Gambar 2.2	Analisis Pengaruh Sikap Keuangan, <i>Financial Tecknologi</i> , <i>Locus of Control</i> Terhadap Perilaku Keuangan.....	36
Gambar 4.1	Grafik Poligon Two Tailed.....	77